

## ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ БАНКОВ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

**В.А. Перепелица**

*Национальный банк Республики Беларусь, V.Perepelitsa@nbrb.by*

Состояние современной экономики характеризуется ее глобализацией, динамично меняющейся геополитической обстановкой, нестабильностью отдельных региональных рынков, постоянным развитием и усложнением финансовых рынков, возрастанием волатильности цен и т.д. В этих условиях домашние хозяйства, инвесторы, компании, целые страны сталкиваются с растущим объемом угроз, которые являются причиной возможных негативных последствий. Другими словами они сталкиваются с увеличивающимися рисками.

Поэтому в целях более полного и глубокого понимания сути рисков представляется полезным рассмотреть такие вопросы, как определение понятия рисков, наиболее типичного перечня рисков, формулирование целей и задач по управлению рисками, определение основных этапов управления рисками, а также объекты и субъекты управления рисками в банке.

Существуют различные понятия риска, каждое из которых характеризует это явления с определенной стороны или в определенном контексте. Естественно, что конкретное «наполнение» термина зависит от того

для описания процессов в какой сфере он будет использоваться. Тем не менее, для всех сфер деятельности можно выделить общие черты риска.

Во-первых, риски возникают в силу существующей неопределенности в условиях действия банка. В свою очередь, неопределенность возникает по причине неполной информации (о событиях, которые могут привести к отрицательным последствиям и самим последствиям), при этом получение полной информации (достаточной для однозначной оценки) не представляется возможным.

Во-вторых, во всех случаях под риском понимается наступление некоего, как правило, неблагоприятного события и/или вероятность его наступления.

Одним из условий успешной работы по управлению рисками является определение тех из них, с которыми может столкнуться конкретный банк. При этом само отнесение риска к определенному классу с его характеристическими признаками будет способствовать выбору эффективных методов по управлению ими. Таким образом, классификация рисков сама по себе является полезным элементом в управлении рисками.

Следует отметить, что классификации рисков, подходящей на все случаи жизни, не существует. Как и само понятие риска классификации рисков могут существенно различаться в зависимости от той сферы деятельности, в которой они используются.

Вместе с тем для получения представления о разнообразии природы рисков, с одной стороны, и определения перечня рисков, которыми банк сможет управлять, с другой стороны, полезно рассмотреть критерии, которые положены в основу существующих классификаций рисков.

К подобным критериям относятся: степень воздействия на риски (контролируемые, предсказуемые, поддающиеся наблюдению, скрытые риски); факторы, образующие риски (внешние и внутренние риски, финансовые риски, стратегические риски, операционные риски, опасности); величина риска (низкие, умеренные или высокие риски) и др.

Стратегическими целями управления рисками являются следующие: обеспечение выполнения задач, поставленных перед банком; снижение уровня неопределенности, например, волатильности (изменчивости) финансового результата до уровня совместимого с терпимостью к риску (“аппетитом к риску”) высшего руководства банка.

В свою очередь, задачи по управлению рисками можно разделить на две группы. Задача на период до наступления случая проявления риска заключается в обеспечении нормального функционирования банка и/или поддержка экономической эффективности его деятельности. Задачи на период после наступления случая проявления риска: минимизация потерь в случае наступления финансовой угрозы; обеспечение продолжения осуществления операций и/или другой необходимой деятельности банка в случае наступления технической, информационной угрозы.

Основными этапами по управлению рисками являются: 1) идентификация рисков – процесс выявления внешних и внутренних рисков; 2) оценка рисков – определение возможной величины риска; 3) оптимизация рисков – процесс, направленный на минимизацию негативных и/или максимальное использование позитивных последствий и, соответственно, их вероятности; 4) мониторинг рисков – процесс отслеживания фактических показателей риска банка, направленный на обеспечение соблюдения установленных ограничений.

Объектом управления рисками в принципе является любая деятельность, сопряженная с рисками, или, собственно говоря, сами риски. Однако в зависимости от того, как широко управление рисками охватывает процессы, происходящие в банке (в зависимости от того, какие процессы требуется охватить деятельностью по управлению рисками в соответствии с поставленной задачей) риски, подлежащие управлению, существенно варьируются.

Субъектами деятельности по управлению рисками могут выступать коллегиальные органы управления, профильные комитеты, подразделения, осуществляющие операционную деятельность, подразделения, отвечающее за организацию работы по управлению рисками, подразделения внутреннего аудита и контроля, юридическая служба, а также аналитические подразделения, представляющие информацию для принятия решений по рискам, и подразделения, занимающееся планированием деятельности банка.